

УСТАВ
на
Застрахователно Акционерно Дружество "ОЗК - Застраховане" АД

РАЗДЕЛ I
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Статут

Чл.1.(1) Акционерното дружество, наричано по-нататък в устава „дружеството“, е юридическо лице.

(2) Дружеството не отговаря за задълженията на своите акционери. Неговите акционерите отговарят за задълженията на Дружеството до размера на направените или дължимите срещу записани акции вноски.

Наименование и печат

Чл.2.(1) Фирмата на дружеството е Застрахователно Акционерно Дружество „ОЗК – Застраховане“ АД, в съкращение ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД. Фирмата на дружеството може да се изписва и на друг език.

(2) В търговската си кореспонденция Дружеството е задължено да посочва наименованието си, седалището и адресът на неговото централно управление, фирменото дело на Дружеството според вписването му в Търговския регистър, ЕИК по БУЛСТАТ, банковите му сметки, адрес за кореспонденция на дружеството. Дружеството може да посочва и други адреси за съобщения.

(3) Дружеството има печат с обозначение на фирмата му. Печатът може да съдържа и емблемата (търговската марка) на дружеството.

Седалище и адрес на управление

Чл.3.(1) Седалището на дружеството е Република България, град София.

(2) Адресът на управление е Република България, град София, район Възраждане, ул. "Света София" № 7, ет.5.

Срок

Чл.4. Дружеството се създава за неограничен срок.

РАЗДЕЛ II
ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

Чл.5.(1) *(изм. с реш. на ОС от 21.05.2026 г.)* Предметът на дейност на дружеството е както следва: Дружеството има за предмет на дейност извършване на застраховане по всички видове застраховки съгласно Приложение № 1, Раздел II, буква „А“ от Кодекса за застраховането, за които е получило лиценз от Комисията за финансов надзор.

(2) Дружеството може да създава клонове и да открива агенции и представителства в страната и в чужбина.

РАЗДЕЛ III
КАПИТАЛ И АКЦИИ

Капитал

Чл. 6. (1) *(изм. с реш. на ОС от 21.05.2026 г.)* Капиталът на дружеството е в размер на 15 796 175.43 евро (петнадесет милиона седемстотин деветдесет и шест хиляди сто седемдесет и пет евро и 0.43 цента), изцяло записан и внесен от акционерите и е разпределен в 30 972 893 (тридесет милиона девестотин седемдесет и две хиляди осемстотин деветдесет и три) броя, с номинална стойност от 0.51 евро (петдесети и един евро цента), безналични поименни акции с право на глас.

(2) Номиналната стойност на всяка акция е 0,51 евро (петдесети и един евро цента)

Видове акции

Чл.7.(1) Всички акции на Дружеството са безналични. Всяка акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и право на ликвидационен дял.

(2) Разпоредбата на чл. 7, ал. 1 от настоящия Устав, не ограничава емитирането в бъдеще на други видове акции в съответствие с действащото законодателство към момента на вземане на решение за издаване на нова емисия акции.

Чл.8.(1) Всяка акция е неделима. Когато една акция принадлежи на няколко лица, те упражняват правата си по нея заедно, като определят пълномощник.

(2) Притежаването на акции от капитала на Дружеството се удостоверява с депозитарна разписка, която се издава от Централния депозитар.

Придобиване и прехвърляне на акции

Чл.9. Придобиването и разпореждането с акции, представляващи квалифицирано участие, се извършва при спазване на изискванията на действащата нормативна уредба, регламентираща придобиването на участие в застрахователна компания и при условията на чл. 11 от Устава.

Чл.10. Прехвърляне на поименни безналични акции се извършва чрез избран от Съвета на директорите на Дружеството инвестиционен посредник. Разпореждането с безналични акции има действие спрямо дружеството от момента на вписване на сделката в Централен депозитар АД.

Чл.11. (1) Акционер може да прехвърля поименните си безналични акции на трето лице, само ако ги е предложил за закупуване на останалите акционери и те са се отказали от това.

(2) Продавачът, чрез Съвета на директорите, отправя писмено предложение за изкупуване до всички акционери, като в него посочва минимална цена и срок, в който акционерите следва да го уведомят дали приемат предложението. Срокът не може да бъде по-малък от 15 дни.

(3) В определения от продавача срок акционерите следва да уведомят акционера – продавач дали ще упражнят правото си да закупят акциите му. Приемането на предложението се извършва с изявление чрез Съвета на директорите до акционера – продавач, че са приети условията в него.

(4) Ако няколко или всички акционери желаят да закупят акции, всеки от тях има право да придобие акции, съразмерно на броя на притежаваните от него.

(5) Акциите могат да бъдат прехвърляни на трети лица само ако останалите акционери откажат да ги изкупят, като прехвърлянето не може да се осъществи при по-изгодни условия от тези, предложени на акционерите.

(6) Ограничението, предвидено в ал.1 не се прилага, когато акционерът – продавач желае акциите да бъдат прехвърлени на друго лице, в което прехвърлителят държи пряко или непряко, повече от половината от акциите с право на глас и/или дружествени дялове на това лице или ако приобретателят държи не по-малко от половината акции с право на глас и/или дружествени дялове на прехвърлителя.

Вноски в капитала

Чл.12. (1) Срещу записаните акции акционерите са длъжни да направят вноски, покриващи определената с устава част от стойността на акциите. При увеличаване на капитала той трябва да бъде изцяло внесен към датата на подаване на заявлението за вписване в Търговския регистър.

(2) Вноските в капитала на застрахователното акционерно дружество са само парични.

Вид на вноските

Чл.13.(1) Вноските на акционерите са в евро.

(2) Съгласно разпоредбите на Търговския закон в капитала на дружеството е включена непарична вноска с вносител „Софийски имоти” ЕАД, София, представляваща право на собственост върху следните недвижими имоти:

а) пети и шести етаж от масивна административна сграда на осем етажа със сутерен, находяща се в гр.София, ул. „Света София” № 7, построена върху парцел VII (седми) в кв. 252-А (двеста петдесет и две „А”) по плана на гр.София, който пети етаж е с обща площ 521.94 (петстотин двадесет и едно цяло и деветдесет и четири) кв.м. и шести етаж с обща площ 521.94 (петстотин двадесет и едно цяло и деветдесет и четири) кв.м., ведно с припадащото се право на строеж върху мястото и толкова ид. части от общите части на сградата, при съседни на парцела: ул. „Света София”, ул. „Лавеле”, бул. „Александър Стамболийски” и парцел първи и шести от кв. 252-а. Стойността на внесения имот е 960 000 (деветстотин и шестдесет хиляди) лева, като срещу него вносителят „Софийски имоти” ЕАД получава 960 000 (деветстотин и шестдесет хиляди) бр. акции с номиналната стойност на всяка акция е 1 (един) лев.

б) магазин (бивша „млечна кухня”), находящ се на партерния етаж на сградата на бул. „Янко Сакъзов” № 48-50, източно от входа на № 48, със застроена площ от около 165 (сто шестдесет и пет) кв.м., състоящ се от приемна, кухня, две подготвителни помещения, раздавателно помещение, складови и сервизни помещения, със съответните идеални части от общите части на сградата и мястото – п. IX (девети) в кв. 538 (петстотин тридесет и осем), м. ГГЦ-Зона Г-12, който недвижим имот се приема със стойност 135 000 лева, срещу записаните от вносителя „Софийски имоти” ЕАД, София 135 000 броя акции с номинална стойност на всяка акция 1 (един) лев.

Права на акционерите

Чл.14.(1) Акционери на дружеството са лица, които са записани в акционерната книга, съгласно закона от Централния депозитар.

(2) Всяка акция с право на глас дава право на:

а) глас в Общото събрание на акционерите;

б) право на дивидент (част от печалбата на дружеството);

в) право на ликвидационен дял;

съразмерни с номиналната стойност на акцията.

(3) Всеки акционер има право:

а) да придобие с предпочитание част от новите акции, издадени при увеличаването на капитала;

б) да се запознае с писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание, оставени на разположение в управлението на дружеството.

в) да упълномощи писмено с изрично пълномощно друго лице да упражнява неговите права за конкретното заседание на Общото събрание на акционерите;

г) да бъде избран в ръководните органи на дружеството;

д) да атакува пред съда решенията на Общото събрание на дружеството, противоречащи на закона или на този устав.

УВЕЛИЧАВАНЕ И НАМАЛЯВАНЕ НА КАПИТАЛА

Чл.15.(1) Капиталът на дружеството може да се увеличи по решение на Общото събрание на акционерите чрез:

- а) издаване на нови акции;
- б) чрез увеличаване номиналната стойност на вече издадени акции;
- в) чрез превръщане на облигации в акции, съгласно чл.215 от Търговския закон;
- г) със средства на дружеството по реда на чл.197 от Търговския закон.

(2) С решението за увеличаване на капитала от Общото събрание на акционерите се определя:

- 1. вида и размера на увеличението;
- 2. срока за записване на новите акции;
- 3. срока, в който правото на акционерите да придобиват нови акции съразмерно на притежаваните от тях акции се погасява;

Чл.16. При закупуване на акции от новите емисии приобретателите са длъжни да внесат определената цена на акциите, съгласно условията на решението на органа, извършващ увеличението и при спазването на разпоредбите на действащото законодателство, Устава и устройствените актове и правилници на Дружеството.

Чл.17.(1) Всеки акционер има право да придобие част от новите акции, която съответства на неговия дял в капитала преди увеличението, в срок определен от Общото събрание, но не по-малко 1 (един) месец след обявяване в търговския регистър на поканата за записване на нови акции. Поканата се обявява заедно с решението за увеличаване на капитала в търговския регистър.

(2) При остатък на незаписани акции от новата емисия всеки друг акционер има право да придобие от тях неограничен брой в срок от един месец след изтичане на срока по ал. 1. В случай, че заявките за придобиване по този ред са повече от броя на акциите, съответните акционери ги придобиват в размер съответен на дяловете им в капитала преди увеличението. Пропорцията се определя от Съвета на директорите с пълно мнозинство от списъчния състав на Съвета на директорите.

(3) След изтичането на сроковете по ал. 1 и 2 на този член свободните акции се предлагат за свободно закупуване.

(4) Правата на акционерите по ал. 1 и 2 от този член могат да бъдат ограничени или да отпаднат по решение на Общото събрание.

(5) При капитализиране на неразпределената печалба, новоиздадените акции се разпределят между акционерите, включително и дружеството, когато то притежава собствени акции, пропорционално на участието им в капитала на Дружеството до увеличаването.

(6) При изменение на нормативните изисквания за минимален размер на капитала на застрахователните дружества, Общото събрание може да взема решения за увеличаване на капитала до съответния нов законоустановен минимален размер.

(Отм. с реш. на ОС от 21.05.2026 г.)

Чл.18.(1) Капиталът на дружеството може да бъде намален по решение на Общото събрание на акционерите чрез:

- а) намаляване на номиналната стойност на акциите;
- б) чрез обезсилване на акции;
- в) по други допустими от закона начини.

(2) В решението трябва да се съдържа целта на намаляването и начина, по който се извърши.

(3) Акции на дружеството могат да се обезсилят принудително в случаите предвидени в закона и този устав или след придобиването им от Дружеството, само ако са записани при това условие.

(4) Решението за намаляване на капитала се представя в търговския регистър и се обявява. С обявяването му се смята, че дружеството е заявило, че е готово да даде

обезпечение на вземанията или да изплати на кредиторите, които не са съгласни с намаляването, задълженията си към момента на обявяването. Съгласието на кредиторите с намаляването се предполага, ако до 3 месеца от обявяването те не изразят писмено несъгласието си.

Чл.19.(1) Капиталът на дружеството може да бъде едновременно намален и увеличен така, че намаляването да има действие само ако бъде извършено предвиденото увеличаване на капитала.

(2) В случаите по ал. 1 капиталът може да бъде намален и под установения в закона минимален размер, ако с увеличаването на капитала се достигне поне установеният в закона минимум.

РАЗДЕЛ V ОРГАНИ НА ДРУЖЕСТВОТО

Чл.20. Органи на акционерното дружество са:

1. Общото събрание на акционерите;
2. Съвет на директорите.

Общо събрание на акционерите

Чл.21.(1) Общото събрание на акционерите включва само акционерите с право на глас. Те участват в Общото събрание лично или чрез представител (по закон или изрично писмено пълномощно за конкретното заседание на Общото събрание на акционерите).

(2) Членовете на Съвета на директорите вземат участие в работата на Общото събрание без право на глас, освен ако не са акционери.

(3) Когато наетите лица в дружеството са повече от 50, те се представляват в Общото събрание от едно лице с право на съвещателен глас.

Компетентност

Чл.22. Общото събрание:

1. изменя и допълва устава на дружеството;
2. увеличава и намалява капитала;
3. преобразува и прекратява дружеството;
4. избира и освобождава членовете на Съвета на директорите;
5. определя възнаграждението на членовете на Съвета на директорите, на които няма да бъде възложено управлението, включително правото им да получат част от печалбата на дружеството, както и да придобият акции и облигации на дружеството;
6. назначава и освобождава регистрирани одитори/ одиторско предприятие;
7. одобрява годишния финансов отчет след заверка от назначения регистриран одитор, взема решение за разпределяне на печалбата, за попълване на фонд "Резервен" и за изплащане на дивидент;
8. решава издаването на облигации;
9. назначава ликвидаторите при прекратяване на дружеството освен в случай на несъстоятелност;
10. освобождава от отговорност членовете на съвета на директорите;
11. избира членовете на Одитния комитет;
12. решава и други въпроси, предоставени в негова компетентност от закона и устава.

Свикване

Чл.23.(1) Общото събрание може да бъде редовно или извънредно. То се свиква от Съвета на директорите най-малко веднъж годишно, а на извънредни заседания – от

Съвета на директорите или по искане на акционерите, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5 на сто от капитала.

(2) Ако в едномесечен срок от искането по ал. 1 на акционерите, притежаващи поне 5 на сто от капитала, то не бъде удовлетворено или ако Общото събрание не бъде проведено в 3-месечен срок от заявяване на искането, окръжният съд свиква Общо събрание или овластява акционерите, поискали свикването, или техен представител да свика събранието. Обстоятелството, че акциите са притежавани повече от три месеца, се установява пред съда с нотариално заверена декларация.

(3) (изм. с реш. на ОС от 21.05.2026 г.) Свикването се извършва чрез покана от Съвета на директорите, обявена в Търговския регистър или чрез писмена покана, отправена до всички акционери.

(4) Поканата съдържа:

1. фирмата и седалището на дружеството;
2. мястото, датата и часа на събранието;
3. вида на Общото събрание;
4. съобщение за формалностите, предвидени в този устав, които трябва да се изпълнят за участието в Общото събрание и за упражняване правото на глас;
5. дневен ред на въпросите, предложени за обсъждане, както и предложенията за решения.

Включване на въпроси в дневния ред

Чл.24.(1) Акционери, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5 на сто от капитала на дружеството, могат след обявяване в търговския регистър или изпращане на поканата да включат и други въпроси в дневния ред на Общото събрание. Обстоятелството, че акциите са притежавани повече от три месеца, се установява с нотариално заверена декларация.

(2) Не по-късно от 15 дни преди откриването на Общото събрание лицата по ал. 1 представят за обявяване в търговския регистър списък на въпросите, които ще бъдат включени в дневния ред и предложенията за решения. С обявяването в търговския регистър въпросите се смятат включени в предложения дневен ред.

(3) Най-късно на следващия работен ден след обявяването акционерите представят списъка от въпроси, предложенията за решения и писмените материали по седалището и адреса на управление на дружеството.

Право на сведения

Чл.25. Писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание, се предоставят на разположение на акционерите на адреса на управление на дружеството от датата на връчването на поканите за свикване на Общото събрание.

Списък на присъстващите

Чл.26.(1) Общото събрание на акционерите избира председател, секретар и преброятел на гласовете от събранието.

(2) За заседанието на общото събрание се изготвя списък на присъстващите акционери или на техните представители, като се посоча броя на притежаваните или представлявани акции. Акционерите и представителите удостоверяват присъствието си с подписване на списъка. Списъкът се заверява от председателя и секретаря на общото събрание.

Представители (пълномощници) на акционерите

Чл.27.(1) Всеки акционер има право да упълномощи лице, което да го представлява в Общото събрание.

(2) Няколко акционери могат да упълномощят общ представител.

(3) Упълномощаването става с изрично писмено пълномощно за конкретното заседание на Общото събрание на акционерите.

Кворум

Чл.28.(1) Заседанието на Общото събрание на акционерите е редовно, ако са изпълнени условията за свикването му и на него са представени повече от половината от акциите с право на глас.

(2) При липса на кворум се насрочва ново заседание в срок не по-кратък от 14 дни и то е законно независимо от представения на него капитал. Датата на новото заседание може да се посочи и в поканата за първото заседание.

Гласуване

Чл.29. Правото на глас възниква с изплащането на пълния размер на дължимите вноски срещу записаните акции.

Чл.30. Акционер или негов представител не може да участва в гласуването за:

1. предявяване на искове срещу него;
2. предприемане на действия за осъществяване на отговорността му към дружеството.

Мнозинство

Чл. 31. (изм. с реш. на ОС от 04.03.2015 г.) Решенията на Общото събрание се приемат с обикновено мнозинство от всички акции от капитала на дружеството.

Решения

Чл. 32. (1) Общото събрание не може да приема решения, засягащи въпроси, които не са били съобщени, съобразно разпоредбите на закона и този устав.

(2) Това изискване може да не се спазва, ако всички акционери присъстват или са представени на събранието и никой не възрази повдигнатите въпроси да бъдат обсъждани.

(3) Решенията влизат в сила незабавно, освен ако действието им не бъде отложено по решение на акционерите или поради разпоредба на закона.

(4) Решенията относно изменение и допълнение на устава и прекратяване на дружеството влизат в сила след вписването им в търговския регистър.

(5) Увеличаване и намаляване на капитала, преобразуване на дружеството, избор и освобождаване на членове на съветите, както и назначаване на ликвидатори имат действие от вписването им в търговския регистър.

Протокол

Чл.33.(1) За заседанието на Общото събрание се води протокол, в който се посочват:

1. мястото и времето на провеждане на заседанието;
2. имената на председателя, на секретаря и на преброителите на гласовете при гласуване;
3. присъствието на членовете на Съвета на директорите, както и на лицата, които не са акционери;
4. направените предложения по същество;
5. проведените гласувания и резултатите от тях;

6. направените възражения.

(2) Протоколите от Общото събрание се подписват от председателя и от секретаря на събраниято и от преброителите на гласовете.

(3) Към протоколите от Общото събрание се прибавят следните документи: списъците на присъстващите лица и документите, свързани със свикването на Общото събрание.

(4) Протоколната книга с протоколите и приложенията се пази в архива на дружеството най-малко 5 (пет) години. При поискване те се представят на всеки акционер.

Съвет на директорите

Чл.34.(1) Съветът на директорите е колективен орган за управление и представителство на дружеството. Той се състои от 3 (три) члена до 5 (пет) члена, които се избират за срок до 5 (пет) години.

(2) Членовете на първия Съвет на директорите се избират за срок от 3 (три) години.

(3) Членовете на Съвета на директорите могат да бъдат преизбирани без ограничения.

(4) Възнаграждението на членовете на Съвета на директорите, на които не е възложено управлението и представителството, се определя от Общото събрание.

(5) Член на Съвета на директорите може да бъде дееспособно физическо лице, както и българско или чуждестранно юридическо лице. В този случай то определя представител за изпълнение на задълженията му в Съвета. Членовете на съвета се вписват в търговския регистър, където представят нотариално заверено съгласие и декларация, че не са налице пречките по закон и по този устав да заемат тази длъжност.

(6) Лицата избрани за членове на Съвета на директорите трябва да отговарят на изискванията на Кодекса за застраховането, Търговския закон и настоящия устав.

(7) Членовете могат да бъдат освободени от длъжност и преди изтичане на мандата, за който са избрани.

(8) Член на Съвета на директорите може да поиска да бъде заличен от търговския регистър с писмено уведомление до дружеството. В срок до шест месеца след получаване на уведомлението дружеството трябва да впише освобождаването му от търговския регистър. Ако дружеството не направи това, подалият писменото уведомление по-горе член на съвета може сам да заяви за вписване това обстоятелство и съдът го вписва, независимо дали на негово място е избрано друго лице.

(9) След изтичане на мандата им, членовете на Съвета на директорите продължават да изпълняват своите функции до избиране от Общото събрание на акционерите на нов Съвет на директорите.

Управителна и представителна власт на Съвета на директорите

Чл.35.(1) Съветът на директорите управлява дружеството съгласно решенията на общото събрание, устава и закона, независимо от вътрешното разпределение на функциите и ресорите между неговите членове. Съветът на директорите решава всички въпроси, свързани с дружеството и дейността му, които са извън изключителната компетентност на общото събрание на акционерите. За цялостната си дейност Съветът на директорите се отчита пред общото събрание на акционерите.

(2) Съветът на директорите възлага управлението на едно лице или няколко лица от състава си – изпълнителни членове и определя възнаграждението му/им.

(3) Имената на лицата, овластени да представляват дружеството, се вписват в търговския регистър. При вписването изпълнителния/те член/ове представя/т нотариален заверен образец от подпис.

(4) Ограниченията на представителната власт на Съвета на директорите и на овластените от тях лица по ал.2 от този член, имат действие по отношение на трети лица, ако са надлежно вписани в Търговския регистър

(5) Овластяването и неговото оттегляне има действие срещу трети добросъвестни лица след вписването им в търговския регистър.

(6) Възнаграждението и отношенията между дружеството и изпълнителните членове на Съвета на директорите се уреждат с договор за възлагане на управлението, който се сключва в писмена форма от името на дружеството чрез председателя на Съвета на директорите.

(7) Отношенията между дружеството и останалите членове на Съвета на директорите се уреждат с договор, който се сключва от името на дружеството чрез лице, оправомощено от общото събрание.

Свикване на заседания, правила за работа и кворум

Чл.36.(1) Съветът на директорите се събира на редовно заседание най-малко веднъж на три месеца.

(2) Съветът на директорите приема правила за работата си и избира председател и заместник-председател от своите членове.

(3) Съветът на директорите може да взема решения, ако присъстват всички членове на съвета лично или представлявани от друг член на съвета. Присъстващ на заседание член не може да представлява по пълномощие повече от един отсъстващ член на съвета.

(4) Съветът на директорите може да взема решения и неприсъствено, ако всички членове са заявили писмено съгласието си за решението.

(5) За решенията на Съвета на директорите се водят протоколи, които се подписват от всички присъстващи членове.

Компетентност на Съвета на директорите

Чл.37.(1) Съветът на директорите взема решения за:

1. избор на Председател, зам.председател и изпълнителен/ни директор/и;
2. участие в други търговски дружества, участие в граждански дружества и прекратяване на такова участие;
3. натоварване и упълномощаване на прокуристи на дружеството; определяне и упълномощаване на представители на дружеството за участие в Общи събрания на акционерите/ съдружниците и други управителни органи в други дружества, в които дружеството е акционер или съдружник, както и оттегляне на това натоварване и упълномощаване;
4. поемане на задължения, включително за ползване на кредит и сключване на кредитни сделки, сключване на договори за поръчителство, както и за предоставяне на обезпечения, гаранции и поемане на поръчителство;
5. разпореждане и придобиване на активи на Дружеството и на вещни права върху тях;
6. учредяване на залог и ипотека върху активи на дружеството;
7. предоставяне на заеми на лица;
8. (Отм. с реш. на ОС от 21.05.2026 г.)приемане на бизнес-планове на дружеството;
9. внасяне за одобрение в Общото събрание на акционерите годишния счетоводен отчет, заедно с доклада на одиторите/ специализираното одиторско предприятие и проекта за разпределение на печалбата;
10. свикване на Общо събрание на акционерите на дружеството;
11. вземане на решения за откриване на клонове, агенции и представителства на Дружеството.
12. приемане на общи и специални условия на различните видове застраховки, както и Тарифите, които се прилагат от Дружеството;
13. вземане на решение за създаване на различни фондове на Дружеството с изключение на фонд „Резервен“, като определя вида и големината им, начина на

натрупване и разходване финансовите средства по тези фондове в съответствие с изискванията на приложимото законодателство.

14. приемане на вътрешни правила и регулации на дружеството в съответствие с изискванията на Кодекса за застраховането и другите приложими нормативни актове.

15. други, които не са предоставени в изключителната компетентност на Общото събрание на акционерите.

(2) (изм. с реш. на ОС от 01.04.2014 г.) Съветът на директорите приема решения с единодушие от всички негови членове.

Права, задължения и Отговорност на членовете на Съвета на директорите:

Чл.38.(1) Членовете на Съвета на директорите имат еднакви права и задължения, независимо от вътрешното разпределение на функциите между тях и предоставянето на правото на управление и представителство на изпълнителните членове.

(2) Членовете на Съвета на директорите са длъжни да изпълняват функциите си с грижата на добър търговец и управител, както и в интерес на дружеството и всички акционери.

Чл.39.(1) Членовете на Съвета на директорите дават парична гаранция за своето управление в размер, определен от общото събрание на акционерите, но не по-малко от 3-месечното им брутно възнаграждение.

(2) Членовете на Съвета на директорите отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на дружеството, като всеки от тях може да бъде освободен от отговорност от Общото събрание на акционерите, ако се установи че няма вина да настъпилите вреди.

Изпълнителни директори

Чл.40.(1) (изм. с реш. на ОС от 01.04.2014 г.) Съветът на директорите избира измежду членовете си двама Изпълнителни директори, които овластява да представляват дружеството. Дружеството се представлява само заедно от изпълнителните директори.

(2) Имената на изпълнителните директори, които ще управляват и представляват дружеството, трябва да бъдат вписани в Търговския регистър. Назначаването и упълномощаването им има сила за трети лица от момента на вписването в Търговския регистър.

(3) Изпълнителните директори:

1. Организира/т изпълнението на решенията на Общото събрание на акционерите и Съвета на директорите.

2. Представлява/т дружеството пред трети лица и осъществяват ежедневното управление на Дружеството.

3. Организира/т дейността на Дружеството, осъществява/т оперативното му ръководство, осигурява/т стопанисване на имуществото

4. Задължава/т сметките на дружеството със своя подпис;

5. Подписват и прекратяват от името на дружеството трудовите договори със служители на дружеството

6. Осъществява/т други функции, предоставени му/им от Закона, този Устав, решенията на Общото събрание на акционерите, Съвета на директорите и др.

(4) Лицата избрани за Изпълнителни директори трябва да отговарят на изискванията на Търговския закон, Кодекса за застраховането и настоящия устав.

РАЗДЕЛ VI ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

Чл.41. (Отм. с реш. на ОС от 11.07.2022 г.)

Чл.42. (Отм. с реш. на ОС от 11.07.2022 г.)

Чл.43. (Отм. с реш. на ОС от 11.07.2022 г.)

Чл.44. (Отм. с реш. на ОС от 11.07.2022 г.)

РАЗДЕЛ VII

ГОДИШНО ПРИКЛЮЧВАНЕ. ФОНДОВЕ И РЕЗРВИ.РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПЕЧАЛБАТА

Документи по годишното приключване.

Чл.45.(1) До 31 март ежегодно Съветът на директорите, съставя за изтеклата календарна година годишен финансов отчет и годишен доклад за дейността си и ги представя на избраните от общото събрание двама регистрирани одитори или специализирано одиторско предприятие съгласно Закона за независимия финансов одит, включени в списък, утвърден от заместник-председателя.

(2) Одитираният финансов отчет заедно с доклада на одиторите/ специализираното одиторско предприятие и доклада за дейността на Дружеството и предложение за разпределението на печалбата подлежат на приемане от Общото събрание на акционерите.

(3) Одитираният финансов отчет на Дружеството, приет от Общото събрание на акционерите се предоставя за обявяване в Търговския регистър.

Фондове и резерви

Чл.46. Дружеството създава и поддържа общи и технически резерви.

Чл.47. Общите резерви се състоят от:

- а)** фонд „Резервен” по смисъла на Търговския закон и
- б)** други фондове определени съгласно действащото законодателство.

Чл.48.(1) Дружеството образува фонд "Резервен".

(2) Източници на фонд "Резервен" са:

1. най-малко 1/10 от печалбата, която се отделя, докато средствата във фонда стигнат 1/10 част от капитала;

2. средствата, получени над номиналната стойност на акциите и облигациите при издаването им.

3. други източници, предвидени в Устава или по решение на Общото събрание на акционерите.

(3) Средствата на фонд "Резервен" могат да бъдат използване само за:

- 1. покриване на годишната загуба;
- 2. покриване на загуби от предходната година.

(4) Когато средствата във фонд "Резервен" надхвърлят определената от Устава част от капитала, остатък може да бъде използван за увеличение на капитала.

Чл.49. Дружеството образува предвидените в Кодекса за застраховането задължителни фондове и застрахователни резерви, както и други фондове и резерви. Фондовете, резервите и свободните средства, с изключение на фонд „Резервен”, се управляват от Съвета на директорите в съответствие с изискванията на закона, Устава и решенията на Общото събрание.

Определяне размера на дивиденди

Чл. 50. Размерът на дивидентите се определя при спазване на изискванията на чл. 247а от Търговския закон.

Изплащане на дивидентите

Чл.51. Дивидентите се изплащат в тримесечен срок от приемането на годишния счетоводен отчет от Общото събрание на акционерите.

РАЗДЕЛ VIII КНИГИ НА ДРУЖЕСТВОТО

Чл.52.(1) На заседанията на Общото събрание на акционерите и на Съвета на директорите, се водят протоколи съобразно изискванията на закона и на този устав. Протоколите се подреждат хронологично в специални книги.

(2) Книгите по ал. 1 се държат в седалището на дружеството и са достъпни за всички акционери и за членовете на Съвета на директорите. Във всеки момент тези лица могат да поискат да се запознаят със съдържанието на тези книги и да поискат преписи или извлечения от протоколите.

(3) Книга на акционерите се води съгласно закона от Централния депозитар;

(4) Дружеството води Книга за изплатените дивиденди, в която се записват всички видове и номерата на акциите и изплатените по тях дивиденди;

(5) Дружеството води и книгите, предписани в съответните закони.

РАЗДЕЛ IX ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Чл.53.(1) Дружеството се прекратява:

1. по решение на Общото събрание на акционерите;
2. при обявяване в несъстоятелност;
3. при решение на Комисията за финансов надзор за отнемане на лиценза за осъществяване на застрахователна дейност;
4. в други предвидени в закона случаи.

(2) Производството по прекратяване на Дружеството се извършва в съответствие с изискванията на Кодекса за застраховането. Прекратяването на Дружеството се вписва в Търговския регистър.

РАЗДЕЛ X ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Съобщения

Чл.54.(1) Всяко съобщение по този устав трябва да бъде направено в писмена форма, ако не е предвидено друго.

(2) За адреси за връчване на съобщенията се считат тези, посочени в книгата на акционерите. Акционерът може да посочи и адрес за връчване на съобщения. При промяна в адреса акционерът е длъжен в седемдневен срок, с писмено уведомление да посочи актуалния си адрес или нов адрес за връчване на съобщения.

(3) При неизпълнение на задължението по горната алинея, съобщенията отправени от дружеството до акционера се считат за редовно връчени, ако са изпратени на адрес, посочен в книгата на акционерите, респективно на адреса за съобщения.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Чл.55. За неуредените в този устав случаи се прилагат разпоредбите на Търговския закон и в специалните закони уреждащи дейността на застрахователните дружества.

Чл.56. Този устав влиза в сила след вписването му в Търговския регистър.

Чл.57. Настоящият Устав е приет на заседание на Общо събрание на акционерите, състояло се на 30.01.2009 г. и изменен на заседания на Общо събрание на акционерите, състояли се на: 11.06.2010 г., 25.06.2010 г., 30.03.2012 г., 01.04.2014 г., 22.05.2015 г., 20.05.2016 г., 19.07.2017 г., 29.06.2018 г., 27.06.2019 г., 15.05.2020 г., 29.06.2021 г., 11.07.2022 г., 30.06.2023 г. и 21.05.2026 г.

Изпълнителен директор:

/Александър Личев/



Изпълнителен директор:

/Румен Димитров/

